

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Guatemala, C. A.

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2014
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	290,964,842.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,109,988,573.61		
Caja		24,381,065.08	7,031,450.35	Depósitos Monetarios		88,851,464.02	55,932,676.96
Banco Central		83,355,890.09	82,298,406.27	Depósitos de Ahorro		20,768,642.17	14,306,281.31
Bancos del País		18,338,250.40	77,293.06	Depósitos a Plazo		595,704,159.18	329,910,162.38
Bancos del Exterior		0.00	61,337,026.46	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		5,274,385.21	8,871,365.13	Depósitos con Restricciones		4,514,107.73	1,099.86
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	238,744,938.93			CRÉDITOS OBTENIDOS	182,243,720.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		109,502,935.06	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		151,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		64,032,378.67	86,209,625.20	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	31,243,720.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	44,834,738.20		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Bonos		0.00	44,834,738.20
				Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	896,074,913.32			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,545,740.27	2,079,158.22	4,466,632.05
Vigente		658,401,855.77	234,931,809.16				
Vencida		28,383,175.94	866,500.36	CUENTAS POR PAGAR	40,974,959.46	37,777,725.82	3,197,233.64
(-) Estimaciones por Valuación		(25,825,286.47)	(683,141.44)				
				PROVISIONES	9,106,759.86	9,106,759.86	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,884,105.55	1,754,727.48	1,129,378.07	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
				SUMA DEL PASIVO	1,393,694,491.40		
CUENTAS POR COBRAR	26,448,698.48	15,323,737.55	13,207,143.25	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,487,898.75	1,358,520.68	1,129,378.07
(-) Estimaciones por Valuación		(82,182.32)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	134,568,000.00		
BIENES REALIZABLES	359,205.56	425,079.20	0.00	Capital Autorizado		200,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		(68,873.64)	0.00	(-) Capital no Pagado		(66,432,000.00)	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
INVERSIONES PERMANENTES	371,332.54	371,332.54	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,295,179.40	12,295,179.40	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
OTRAS INVERSIONES	4,206,445.54	222,063.20	3,984,382.34	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(2,788,800.76)	(2,788,800.76)	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	85,019,786.90	93,799,143.36	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(8,779,356.46)	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	20,621,884.69	20,621,884.69	
CARGOS DIFERIDOS	13,590,406.86	19,023,869.57	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	785,842.25	785,842.25	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,433,462.71)	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	165,482,285.58		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	1,561,664,675.73		
SUMA DEL ACTIVO	1,561,664,675.73						

Guatemala 04 de febrero de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	1,110,467,401.51	0.00
---	------------------	------

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	12,687,244.45
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	334,862,453.44
MÁRGENES POR GIRAR	12,310,930.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	123,341,906.57
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	270,443.45
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	449,949,760.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	429,949,780.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	20,000,000.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	53,626,975.32

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.81093 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2014

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
CONTADOR GENERAL
LIC. JULIO ROBERTO IBÁÑEZ QUIRÓS
CONTADOR GENERAL

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
GERENCIA GENERAL
LIC. MARCO ANTONIO PALACIOS LOPEZ
VICEPRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN FUNCIONES DE PRESIDENTE

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
AUDITOR INTERNO
LICDA. VILMA YOLANDA CORDOVA CITAJAN
AUDITOR INTERNO

BANCO FICOHSA GUATEMALA, S.A.
GERENTE GENERAL
LIC. JOSE ADOLFO PORRAS GARIN
GERENTE GENERAL

